

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين  
"شركة مساهمة عامة"

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

## شركة الفجيرة الوطنية للتأمين “شركة مساهمة عامة”

### تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

#### صفحة

١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز
٣	بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
٧ - ١٨	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

## تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين  
شركة الفجيرة الوطنية للتأمين "شركة مساهمة عامة"  
الفجيرة - الإمارات العربية المتحدة

### مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق لشركة الفجيرة الوطنية للتأمين "شركة مساهمة عامة"، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢، وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز والتدفقات النقدية الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية إستناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدى رأي تدقيق بشأنها.

### الاستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية".

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

٨ أغسطس ٢٠١٢

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين "شركة مساهمة عامة"

بيان المركز المالي الموجز

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	ايضاح	
(غير مدققة)	(مدققة)		
درهم	درهم		
			<b>الموجودات</b>
٥,٥٥١,٥٧٠	٥,٩٧٣,٧٣١	٤	ممتلكات ومعدات
٨٣,١٦٧,٤٠٨	٨٣,١٦٧,٤٠٨	٥	إستثمارات في ممتلكات
			إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
١١٦,٣٩٤,٩٧٣	١٠٦,٩٤١,١٣٩	٦	الشامل الأخرى
			إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
١,٣٧٢,٤٤٣	٧٥٠,٤٣٩	٦	والخسائر
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٧	وديعة الزامية
٥٩,٠٦٩,٥١١	٥٦,٩٦٥,٤٦٤	٨	موجودات عقود إعادة التأمين
٦٢,٧٧٣,٨٦٤	٥١,٣٠٥,٦٢٥		ذمم تأمين مدينة وأخرى
٢٣,٦٦٦,٣٤٦	١٩,١٧٨,٠٥٤	٩	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
<b>٣٥٧,٩٩٦,١١٥</b>	<b>٣٣٠,٢٨١,٨٦٠</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>حقوق المساهمين والمطلوبات</b>
			<b>رأس المال والإحتياطيات</b>
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
١٧,٥٨٤,٣٥٩	١٧,٥٨٤,٣٥٩		إحتياطي قانوني
١٣,٧٣٩,١٩٩	١٣,٧٣٩,١٩٩		إحتياطي عام
(٧٨,١٧١,٣٢٨)	(٨٧,٦٢٥,١٦٢)		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
١١,٢٠٥,٥٨٨	١١,٢٠٥,٥٨٨		إحتياطي اعادة تقييم ممتلكات
٦٠,٣٠٣,٣٧٢	٤٩,٢٢٣,٠٨٤		الأرباح المستبقة
<b>٩٩,٦٦١,١٩٠</b>	<b>٧٩,١٢٧,٠٦٨</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
٨,٣٣١,٨١٦	٨,٤٥٢,٤٦١		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٤٥,٥٥٠,٢٩٥	٤٥,٣٠١,٢٢٠	١١	استلاف من البنوك
١٥٠,٦٧٨,٤٧٠	١٤٩,٤٦٠,٧٥٠	٨	مطلوبات عقود التأمين
٥٣,٧٧٤,٣٤٤	٤٧,٩٤٠,٣٦١		ذمم تأمين دائنة وأخرى
<b>٢٥٨,٣٣٤,٩٢٥</b>	<b>٢٥١,١٥٤,٧٩٢</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>٣٥٧,٩٩٦,١١٥</b>	<b>٣٣٠,٢٨١,٨٦٠</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات</b>

المدير العام -

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين "شركة مساهمة عامة"

٣

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

إيضاح	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
	درهم	درهم	درهم	درهم
١٢ إيرادات أقساط التأمين	٨١,١٠٦,٨٧٥	٨٨,٥٤٧,٥٥١	٣٩,٧٨٨,٢٨٩	٣٦,٧٠٠,٧٢٩
١٢ حصة إعادة التأمين	(٢٢,٨٨٥,٩٢٢)	(١٩,٣٠٧,٠٥٤)	(١٢,١١٦,٢٤٠)	(٤,٢٦٤,٦٤٨)
١٢ صافي إيرادات أقساط التأمين	٥٨,٢٢٠,٩٥٣	٦٩,٢٤٠,٤٩٧	٢٧,٦٧٢,٠٤٩	٣٢,٤٣٦,٠٨١
إجمالي العمولات المكتسبة	١٤,٧٩٠,٤١١	١٤,٢١٠,٨٦٤	٥,٢٧٠,٣٠٥	٦,٣٤٩,٢٠٣
يطرح : العمولات المتكبدة	(٤,٥٨٥,١٠٠)	(٤,٢٠٢,٨٠٣)	(١,٧٤٢,٧٢٦)	(٢,٤٤٢,٣٨٨)
صافي العمولات المكتسبة	١٠,٢٠٥,٣١١	١٠,٠٠٨,٠٦١	٣,٥٢٧,٥٧٩	٣,٩٠٦,٨١٥
صافي إيرادات أقساط وعمولات التأمين	٦٨,٤٢٦,٢٦٤	٧٩,٢٤٨,٥٥٨	٣١,١٩٩,٦٢٨	٣٦,٣٤٢,٨٩٦
إجمالي المطالبات المتكبدة	(٤٨,٧١٤,٥٩٩)	(٧٩,٠٦٦,٤٠٤)	(٢٥,٦٧١,٦١٢)	(٣٦,٥٦٠,٧٨٦)
حصة إعادة التأمين	٣,٤٨٢,٩٠٩	١٨,٦٦٥,٧٢٩	١,٦٤١,٩٣٢	٧,٦٤٣,٨٩٦
صافي المطالبات المتكبدة	(٤٥,٢٣١,٦٩٠)	(٦٠,٤٠٠,٦٧٥)	(٢٤,٠٢٩,٦٨٠)	(٢٨,٩١٦,٨٩٠)
أرباح التأمين	٢٣,١٩٤,٥٧٤	١٨,٨٤٧,٨٨٣	٧,١٦٩,٩٤٨	٧,٤٢٦,٠٠٦
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين	(١٠,٨١١,٦١٣)	(١١,٦٤٠,٧٨٨)	(٥,٤٣٣,٩٤١)	(٥,٩٢٣,٣٦٨)
صافي أرباح التأمين	١٢,٣٨٢,٩٦١	٧,٢٠٧,٠٩٥	١,٧٣٦,٠٠٧	١,٥٠٢,٦٣٨
أرباح الإستثمارات وأخرى	٥,٥٤٠,٢٨٨	٣,٧٢٣,٩٥٢	٣,٩٤٦,٦١٣	٣,٣٩١,٣٠٩
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٣,١٤١,٤٦٤)	--	(١,٦٤١,٤٦٤)	--
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة	(٢,٧٠٢,٩٠٣)	(٢,٩١٠,١٩٧)	(١,٣٥٨,٤٨٥)	(١,٤٨٠,٢٣٥)
تكاليف تمويل	(٩٩٨,٥٩٤)	(٨٠٧,٠٤١)	(٤٨٨,١٩٩)	(٨٠٧,٠٤١)
الربح للفترة	١١,٠٨٠,٢٨٨	٧,٢١٣,٨٠٩	٢,١٩٤,٤٧٢	٢,٦٠٦,٦٧١
الربح الأساسي للسهم	١٤,٧٧	٩,٦٢	٢,٩٢	٣,٤٨

١٣

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين "شركة مساهمة عامة"

٤

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

الربح للفترة		الربح للفترة	
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
١١,٠٨٠,٢٨٨	٧,٢١٣,٨٠٩	٢,١٩٤,٤٧٢	٢,٦٠٦,٦٧١
درهم	درهم	درهم	درهم
بنود الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) الأخرى:		بنود الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) الأخرى:	
صافي ربح / (خسارة) تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		صافي ربح / (خسارة) تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	
٩,٤٥٣,٨٣٤	(١٨,٣٠٧,٦١٥)	٦,٥٩٨,٧٠٦	(٣,٣٩٢,٣٤٠)
خسارة بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		خسارة بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	
--	(٥٦,٠٨٦)	--	--
٩,٤٥٣,٨٣٤	(١٨,٣٦٣,٧٠١)	٦,٥٩٨,٧٠٦	(٣,٣٩٢,٣٤٠)
إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) الأخرى للفترة		إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) الأخرى للفترة	
٢٠,٥٣٤,١٢٢	(١١,١٤٩,٨٩٢)	٨,٧٩٣,١٧٨	(٧٨٥,٦٦٩)
مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للفترة		مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للفترة	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين "شركة مساهمة عامة"

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	إحتياطي إعادة تقييم ممتلكات	الأرباح المستبقاة	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧,١٦٤,٥٧٣	١٣,٣١٩,٤١٣	(٦٩,٥٩٧,٧١٦)	١١,٢٠٥,٥٨٨	٤٦,٧٧٣,١٤٩	٩٣,٨٦٥,٠٠٧
--	--	--	--	--	٧,٢١٣,٨٠٩	٧,٢١٣,٨٠٩
--	--	--	(١٨,٣٠٧,٦١٥)	--	(٥٦,٠٨٦)	(١٨,٣٦٣,٧٠١)
--	--	--	(١٨,٣٠٧,٦١٥)	--	٧,١٥٧,٧٢٣	(١١,١٤٩,٨٩٢)
--	--	--	٩٨٧,٧٦٢	--	(٩٨٧,٧٦٢)	--
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧,١٦٤,٥٧٣	١٣,٣١٩,٤١٣	(٨٦,٩١٧,٥٦٩)	١١,٢٠٥,٥٨٨	٥٢,٩٤٣,١١٠	٨٢,٧١٥,١١٥
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٥٨٤,٣٥٩	١٣,٧٣٩,١٩٩	(٨٧,٦٢٥,١٦٢)	١١,٢٠٥,٥٨٨	٤٩,٢٢٣,٠٨٤	٧٩,١٢٧,٠٦٨
--	--	--	--	--	١١,٠٨٠,٢٨٨	١١,٠٨٠,٢٨٨
--	--	--	٩,٤٥٣,٨٣٤	--	--	٩,٤٥٣,٨٣٤
--	--	--	٩,٤٥٣,٨٣٤	--	١١,٠٨٠,٢٨٨	٢٠,٥٣٤,١٢٢
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٥٨٤,٣٥٩	١٣,٧٣٩,١٩٩	(٧٨,١٧١,٣٢٨)	١١,٢٠٥,٥٨٨	٦٠,٣٠٣,٣٧٢	٩٩,٦٦١,١٩٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو			
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢
درهم	درهم	درهم	درهم
<b>التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية</b>			
الربح للفترة		٧,٢١٣,٨٠٩	١١,٠٨٠,٢٨٨
تعديلات :			
استهلاك ممتلكات ومعدات		٨٤١,٦٧٩	٩٣٠,١٨٠
الخسارة من بيع ممتلكات ومعدات		١,٨١٧	--
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين		٥١٠,٨٤٠	٣٩٥,٦١٩
(ربح)/ خسارة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٢٧٠,٤٧٦	(٣٦٠,٤١٦)
إيرادات استثمارات وأخرى		(٣,٩٩٦,٢٤٥)	(٥,١٧٩,٨٧٢)
مصاريف تمويل		٨٠٧,٠٤١	٩٩٨,٥٩٤
<b>التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>			
الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين		٥,٦٤٩,٤١٧	٧,٨٦٤,٣٩٣
الزيادة في مطلوبات عقود التأمين		(١٦,٨٢٢,٦٤٥)	(٢,١٠٤,٠٤٧)
الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى		٥,٨١٥,١١٢	١,٢١٧,٧٢٠
الزيادة (النقص) في ذمم تأمين دائنة وأخرى		(١١,٧٤٠,١٠٧)	(١١,٤٦٨,٢٣٩)
<b>النقد الناتج من (المستخدم في) العمليات التشغيلية</b>		(١,٧٥١,٧٦١)	٥,٨٣٣,٩٨٣
تعويض نهاية الخدمة المدفوع للموظفين		(١٨,٨٤٩,٩٨٤)	١,٣٤٣,٨١٠
مصاريف تمويل مدفوعة		(٥٩٨,١٤٩)	(٥١٦,٢٦٢)
<b>صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية</b>		(٨٠٧,٠٤١)	(٩٩٨,٥٩٤)
		(٢٠,٢٥٥,١٧٤)	(١٧١,٠٤٦)
<b>التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية</b>			
شراء ممتلكات ومعدات		(٧٩٢,٠٢٩)	(٥١٥,٦٦٩)
إضافات على ممتلكات تحت الإنشاء		(٢,٣١١,٤٠٨)	--
شراء إستثمارات في أوراق مالية		(٧٥٣,٤٦٧)	(١,٦٣١,٧٥٨)
متحصلات من بيع إستثمارات في أوراق مالية		٧٨١,٦٦٣	١,٣٧٠,١٦٩
متحصلات من بيع استثمارات في ممتلكات		١٤,٧٠٠,٠٠٠	--
فائدة مقبوضة		٢١٢,١٥٢	٣٢٠,٩٨٤
إيرادات إستثمارات في ممتلكات		٨١٤,٦٤١	١,٨٤٧,٢٤٢
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		٦٥,٨٥٠	١٣,٠٠٠
توزيعات أرباح مقبوضة		١,٩٤٤,٤٤٥	٣,٠٠٦,٢٩٥
<b>صافي النقد الناتج من العمليات الاستثمارية</b>		١٤,٦٦١,٨٤٧	٤,٤١٠,٢٦٣
<b>التدفقات النقدية من العمليات التمويلية</b>			
الزيادة في استلاف من البنوك		١٦,٤٤١,٣٠٣	٢٤٩,٠٧٥
<b>النقد الناتج من العمليات التمويلية</b>		١٦,٤٤١,٣٠٣	٢٤٩,٠٧٥
صافي الزيادة في النقد وما يعادله		١٠,٨٤٧,٩٧٦	٤,٤٨٨,٢٩٢
النقد وما يعادله في بداية الفترة		١٠,٩٢١,٨٧٢	١٧,١٧٨,٠٥٤
<b>النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٩)</b>		٢١,٧٦٩,٨٤٨	٢١,٦٦٦,٣٤٦

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

١- معلومات عامة

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع، الفجيرة ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الأميري رقم (٣) الصادر عن صاحب السمو حاكم الفجيرة في أكتوبر ١٩٧٦. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله لدولة الامارات العربية المتحدة ومسجلة في سجل شركات التأمين تحت رقم (١١). إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد ٢٧٧ الفجيرة - الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين بكافة أنواعه - عدا التأمين على الحياة . وتمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي بالفجيرة وفروعها في كل من دبي ، أبوظبي ، الشارقة و دبا .

٢- المعايير والتفسيرات قيد الاصدار التي لم يكن لها تأثير والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير، التعديلات والتفسيرات المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد:

يطبق للفترات المحاسبية  
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة* \* يستخدم السيطرة كأساس منفرد للتوحيد، بغض النظر عن الطبيعة المستثمر فيها. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ موضوع التطبيق لأحكام إنتقالية محددة وتوفير معالجات بديلة في ظل ظروف معينة. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ *البيانات المالية المنفصلة* \* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الإستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة* \* تم تعديلهم لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ *ترتيبات مشتركة* \* ينشئ نوعين من الترتيبات المشتركة: العمليات والمشاريع المشتركة. يتميز هذين النوعين من الترتيبات المشتركة بحقوق والتزامات تلك الأطراف في الترتيبات المشتركة. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الإستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة* فقد تم تعديله لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى* \* يجمع بين متطلبات الإفصاح عن مصالح الشركات في الشركات التابعة، ترتيبات مشتركة، شركات زميلة والكيانات المنظمة في معيار إفصاح شامل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة "تتمة"  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٢ - المعايير والتفسيرات قيد الإصدار التي لم يكن لها تأثير والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد "تتمة"

يطبق للفترات المحاسبية  
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- ١ يناير ٢٠١٣ • المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة \* الصادر في مايو ٢٠١١ ينشئ إطار واحد لقياس القيمة العادلة وينطبق على كلا من البنود المالية وغير المالية.
- ١ يوليو ٢٠١٢ • تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - عرض بنود الدخل الشامل الأخرى. تحتفظ التعديلات بخيار عرض الربح أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الأخرى في بيان واحد أو بيانين منفصلين. وعلى الرغم من ذلك، تتطلب بنود الدخل الشامل الأخرى التي يتم تجميعها دون أن يتم تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة مع الضريبة على بنود الدخل الشامل الأخرى المطلوب توزيعها على نفس الأسس.
- ١ يناير ٢٠١٢ • تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل التي تقدم إستثناء من المبادئ العامة للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ لقياس الإستثمارات في ممتلكات بإستخدام نموذج القيمة العادلة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الإستثمارات في ممتلكات من خلال تقديم إفتراض أن القيمة الدفترية للإستثمارات في ممتلكات قابلة للإسترداد خلال عملية البيع.
- ١ يناير ٢٠١٣ • تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - منافع الموظفين "فرضية الممر" وبالتالي تتطلب كيان للتعرف على التغيرات في تحديد منافع الإلتزامات والموجودات عند حدوثها.
- ١ يناير ٢٠١٣ • الإصدار رقم ٢٠ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية - التكاليف المتكبدة لتهيئة أسطح المناجم في مرحلة الإنتاج.
- ١ يناير ٢٠١٣ • تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: إفصاحات - تعزيز الإفصاحات المتعلقة بمقاصة الموجودات والمطلوبات المالية.
- ١ يناير ٢٠١٣ • تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية: العرض - المتعلق بتوجيهات تطبيق معادلة الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية
- ١ يناير ٢٠١٥ (أو) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ • تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: إفصاحات متعلقة بإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

الدولي للتقارير المالية  
رقم ٩ للمرة الأولى)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة " تنمة "

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٢- المعايير والتفسيرات قيد الإصدار التي لم يكن لها تأثير والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد "تنمة"

\* في مايو ٢٠١١، تم إصدار مجموعة من خمسة معايير تتعلق بتوحيد البيانات المالية، الترتيبات المشتركة، الشركات الزميلة والإفصاحات، تتضمن المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٠، ١١، ١٢، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ (المعدل في عام ٢٠١١) والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ (المعدل في عام ٢٠١١). يتم تطبيق هذه المعايير الخمسة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣. يسمح بالتطبيق المبكر لهذه المعايير الخمسة على أن يتم تطبيقها جميعاً في نفس الوقت.

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات في البيانات المالية للشركة في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٣ أو عند دخولها حيز التطبيق لهذه المعايير والتفسيرات والتعديلات وإن هذا التطبيق قد لا يكون له تأثير هام على البيانات المالية الموجزة للشركة في مرحلة التطبيق الأولى.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموجزة بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "البيانات المالية المرحلية" وبما يتوافق مع المتطلبات القانونية ذات الصلة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم عرض البيانات المالية الموجزة بدرهم الإمارات العربية المتحدة حيث أن غالبية عمليات الشركة تتم به.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والاستثمارات في ممتلكات.

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في هذه البيانات المالية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية للشركة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموجزة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن نتائج أعمال الشركة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالممتلكات والمعدات، استثمارات في ممتلكات، استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر واستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى في البيانات المالية الموجزة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة " تنمة "  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تنمة"

#### ٣-٢ ممتلكات ومعدات

تظهر تكاليف أعمال رأسمالية تحت الانشاء بالتكلفة ناقصاً أية خسائر ناتجة عن الانخفاض في القيمة. وكما هو الحال مع أصول الممتلكات الأخرى فإن استهلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح جاهزة للاستخدام الذي أنشأت من أجله.

تظهر الممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأية خسائر ناتجة عن الإنخفاض في القيمة.

يتم احتساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الأصول الثابتة، عدا الاعمال الرأسمالية تحت الانشاء، بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة المتوقعة للأصل. يتم في نهاية كل سنة مراجعة مدة الخدمة المتوقعة للأصل، القيمة المتبقية وطريقة الإستهلاك المتبعة ويتم إظهار أثر أي تغيير في تلك التقديرات ابتداءً من الفترة المالية التي تم فيها التغيير والفترات المستقبلية.

يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن إستبعاد أو حذف جزء من الممتلكات والمعدات وذلك على أساس الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الإعتراف بهذا الفرق كربح أو خسارة.

ان مدة الخدمة المتوقعة المستخدمة في احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات، عدا الأعمال الرأسمالية تحت الانشاء، هي من ٤ الى ٥ سنوات.

#### ٣-٣ استثمارات في ممتلكات

تظهر استثمارات في ممتلكات والمقتناة بهدف تحقيق عوائد إيجاريه و/أو لمعاطمة رأس المال بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي. يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات في الأرباح والخسائر.

#### ٣-٤ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في ادوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الا اذا كان الاستثمار في ادوات الملكية غير محتفظ به بغرض المتاجرة وتم تصنيفها من قبل الشركة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الاعتراف المبدئي.

بتاريخ بيان المركز المالي، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة عن اعادة القياس في الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة "تتمة"  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٤ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر "تتمة"

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الأرباح والخسائر عندما تحصل الشركة على حق استلام توزيعات الأرباح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ - الإيرادات.

٣-٥ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

عند الإقرار المبدئي، يمكن للشركة أن تقوم باختيار وبدون حق رجوع تصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. ولا يسمح تصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

- تم إقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب . أو
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها الشركة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير .
- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي .

يتم قياس الإستثمارات بأدوات الملكية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (FVTOCI) بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة بما في ذلك الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى والتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية . لا يتم إدراج الربح أو الخسارة عند إستبعاد الإستثمارات في الأرباح والخسائر.

يتم تصنيف كافة الإستثمارات بأدوات الملكية والتي ليست بغرض المتاجرة إلى إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم الإقرار بإيرادات التوزيعات عن الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى في الأرباح والخسائر عندما تحصل الشركة على حق إستلام توزيعات الأرباح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ : الإيرادات ما لم تكن توزيعات الأرباح تشكل استرداد الجزء من تكلفة الإستثمارات .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة " تنتمي "

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

#### ٤ - الممتلكات والمعدات

جميع الممتلكات والمعدات موجودة داخل الامارات العربية المتحدة.

#### ٥ - استثمارات في ممتلكات

جميع الاستثمارات في الممتلكات تظهر بالقيمة العادلة وموجودة داخل الامارات العربية المتحدة.

#### ٦ - الاستثمارات المالية

كانت الحركة على الإستثمارات المالية كما يلي:

للفترة المنتهية في	للسنة المنتهية في
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠١٢	٢٠١١
(غير مدققة)	(مدققة)
درهم	درهم
١٠٦,٩٤١,١٣٩	١٢٦,٦١٣,٠٩٢
--	(٨٣٥,٧٩٥)
٩,٤٥٣,٨٣٤	(١٨,٨٣٦,١٥٨)
١١٦,٣٩٤,٩٧٣	١٠٦,٩٤١,١٣٩
٧٥٠,٤٣٩	٨٤٠,٢٥٣
١,٦٣١,٧٥٨	٨٨٢,٠٩١
(١,١٤٩,٩٩٦)	(٤٨٦,٩١١)
١٤٠,٢٤٢	(٤٨٤,٩٩٤)
١,٣٧٢,٤٤٣	٧٥٠,٤٣٩

بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

القيمة العادلة كما في بداية الفترة / السنة

إستيعادات خلال الفترة / السنة

صافي الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة

القيمة العادلة كما في نهاية الفترة / السنة

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

القيمة العادلة كما في بداية الفترة / السنة

مشتريات خلال الفترة / السنة

إستيعادات خلال الفترة / السنة

صافي الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة

القيمة العادلة كما في نهاية الفترة / السنة

جميع الاستثمارات المالية موجودة داخل الامارات العربية المتحدة.

#### ٧ - وديعة إلزامية

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠١٢	٢٠١١
(غير مدققة)	(مدققة)
درهم	درهم
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠

ودائع إلزامية محتفظ بها وفقاً للمادة رقم (٤٢) من القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة "تتمة"  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٨- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
٦٨,٤٨١,٧٩٣	٧٧,٩٠٤,٧٦٣
٧,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٧٥,١٩٦,٦٧٧	٦٦,٥٥٥,٩٨٧
١٥٠,٦٧٨,٤٧٠	١٤٩,٤٦٠,٧٥٠
٣٣,٥٠١,٧٨٤	٤٠,٢٥٧,٥١٢
٢٥,٥٦٧,٧٢٧	١٦,٧٠٧,٩٥٢
٥٩,٠٦٩,٥١١	٥٦,٩٦٥,٤٦٤
٣٤,٩٨٠,٠٠٩	٣٧,٦٤٧,٢٥١
٧,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٤٩,٦٢٨,٩٥٠	٤٩,٨٤٨,٠٣٥
٩١,٦٠٨,٩٥٩	٩٢,٤٩٥,٢٨٦

الإجمالي

مطلوبات عقود التأمين:

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

اقساط تأمين غير مكتسبة

مطلوبات عقود التأمين - إجمالي

مسترد من معيدي التأمين

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

أقساط تأمين غير مكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين

الصافي

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

اقساط تأمين غير مكتسبة

٩- أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
٢,٠٢١,٤٠٣	٢٧٦,٤٢٩
٢١,٢٢٩,٧٢٣	١٨,١٨٥,٤٣٢
٤١٥,٢٢٠	٧١٦,١٩٣
٢٣,٦٦٦,٣٤٦	١٩,١٧٨,٠٥٤
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)
٢١,٦٦٦,٣٤٦	١٧,١٧٨,٠٥٤

حسابات لدى البنوك:

حسابات تحت الطلب

ودائع ثابتة

النقد في الصندوق

أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

ينزل: ودائع ثابتة محجوزة

النقد وما يعادله

حسابات لدى البنوك محتفظ بها في بنوك مسجلة في الامارات العربية المتحدة.

تتضمن الودائع الثابتة ودائع بمبلغ مليوني درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١: مليوني درهم) مرهونة مقابل تسهيلات ائتمانية مصرفية ممنوحة للشركة (ايضاح رقم ١١).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة "تتمة"  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

## ١٠- رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل:  
٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ درهم للسهم الواحد

تماشياً مع قرار مجلس الوزراء رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ بشأن الحد الأدنى لرأس مال شركات التأمين، أقرت الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين في اجتماعها المنعقد في ١٩ ابريل ٢٠١٢ زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢٥ مليون درهم (من ٧٥ مليون درهم الى ١٠٠ مليون درهم) من خلال اصدار اسهم حقوق للمساهمين الحاليين وتم تحويل مجلس الادارة لتنفيذ هذا القرار تماشياً مع القوانين والاجراءات المعمول بها. قرر مجلس الادارة فتح باب الاكتتاب لهذا الاصدار خلال الفترة الواقعة بين ٥ اغسطس ٢٠١٢ الى ٤ سبتمبر ٢٠١٢ وذلك للمساهمين المسجلين بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١٢.

## ١١- استلاف من البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
٣,٧٢٦,٠٠٠	--
٤١,٨٢٤,٢٩٥	٤٥,٣٠١,٢٢٠
٤٥,٥٥٠,٢٩٥	٤٥,٣٠١,٢٢٠

سحب على المكشوف  
قروض

استلاف من البنوك يستحق السداد على الشكل التالي:  
عند الطلب أو خلال السنة الأولى  
خلال السنة الثانية  
خلال السنة الثالثة حتى الخامسة

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
١٣,٣٢٦,٠٠٠	٩,٦٠٠,٠٠٠
٩,٦٠٠,٠٠٠	٩,٦٠٠,٠٠٠
٢٢,٦٢٤,٢٩٥	٢٦,١٠١,٢٢٠
٤٥,٥٥٠,٢٩٥	٤٥,٣٠١,٢٢٠
(١٣,٣٢٦,٠٠٠)	(٩,٦٠٠,٠٠٠)
٣٢,٢٢٤,٢٩٥	٣٥,٧٠١,٢٢٠

ينزل: مبالغ تستحق خلال ١٢ شهر من تاريخ بيان المركز المالي الموجز  
استلاف من البنوك (تستحق بعد ١٢ شهر من تاريخ بيان المركز المالي الموجز)



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة "تتمة"  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

## ١١ - استلاف من البنوك "تتمة"

يستحق السحب على المكشوف عند الطلب.

حصلت الشركة على قرض بمبلغ ٣٦ مليون درهم تم زيادته لاحقاً إلى ٦٥ مليون درهم من بنك محلي لتمويل تكلفة إنشاء ممتلكات. سيتم سداد القرض على ١١٣ قسط شهري متساوي بمبلغ ٨٠٠,٠٠٠ درهم لكل منها (شاملة الفوائد) حتى السداد التام ابتداء من شهر مايو ٢٠١١.

إن هذا القرض مضمون مقابل رهن مبنى الفجيرة والأرض المقام عليها، رهن ودائع ثابتة لصالح البنك، تجبير إيرادات إيجارات هذا المبنى لمصلحة البنك بالإضافة إلى إصدار كمبيالات من قبل الشركة.

## ١٢ - صافي إيرادات أقساط التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم	درهم	درهم
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٨٩,٧٤٧,٥٦٥	٨٥,٥٨٤,٢٨٢	٤١,٢٨٧,٦٨٤
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	(٨,٦٤٠,٦٩٠)	٢,٩٦٣,٢٦٩	(٤,٥٨٦,٩٥٥)
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة	٨١,١٠٦,٨٧٥	٨٨,٥٤٧,٥٥١	٣٦,٧٠٠,٧٢٩
إجمالي أقساط إعادة التأمين	(٣١,٧٤٥,٦٩٧)	(٢٦,٤٠٩,٨٩٧)	(١٠,٧٣٢,٢٦١)
إجمالي أقساط إعادة التأمين	٨,٨٥٩,٧٧٥	٧,١٠٢,٨٤٣	٦,٤٦٧,٦١٣
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة	(٢٢,٨٨٥,٩٢٢)	(١٩,٣٠٧,٠٥٤)	(٤,٢٦٤,٦٤٨)
صافي إيرادات أقساط التأمين	٥٨,٢٢٠,٩٥٣	٦٩,٢٤٠,٤٩٧	٣٢,٤٣٦,٠٨١

## ١٣ - الربح الأساسي للسهم

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم	درهم	درهم
الربح للفترة	١١,٠٨٠,٢٨٨	٧,٢١٣,٨٠٩	٢,٦٠٦,٦٧١
عدد الأسهم (سهم)	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
الربح الأساسي للسهم (درهم)	١٤,٧٧	٩,٦٢	٣,٤٨

شركة الفجيرة الوطنية للتأمين "شركة مساهمة عامة"

١٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة "تتمة"  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

١٤ - معلومات قطاعية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢		
المجموع	الاستثمارات	التأمين	المجموع	الاستثمارات	التأمين
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٨٥,٥٨٤,٢٨٢	--	٨٥,٥٨٤,٢٨٢	٨٩,٧٤٧,٥٦٥	--	٨٩,٧٤٧,٥٦٥
١٠,٩٣١,٠٤٧	٣,٧٢٣,٩٥٢	٧,٢٠٧,٠٩٥	١٧,٩٢٣,٢٤٩	٥,٥٤٠,٢٨٨	١٢,٣٨٢,٩٦١
(٣,٧١٧,٢٣٨)			(٦,٨٤٢,٩٦١)		
٧,٢١٣,٨٠٩			١١,٠٨٠,٢٨٨		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١			كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢		
اجمالي	الاستثمارات	التأمين	اجمالي	الاستثمارات	التأمين
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣٢٩,٢٨٩,٢٣٨	٢٠٩,٠٤٤,٤١٨	١٢٠,٢٤٤,٨٢٠	٣٥٥,٥٥٩,٤٩٢	٢٢٢,١٦٤,٥٤٧	١٣٣,٣٩٤,٩٤٥
٩٩٢,٦٢٢			٢,٤٣٦,٦٢٣		
٣٣٠,٢٨١,٨٦٠			٣٥٧,٩٩٦,١١٥		
٢٤٢,٧٠٢,٣٣١	٤٥,٣٠١,٢٢٠	١٩٧,٤٠١,١١١	٢٥٠,٠٠٣,١٠٩	٤٥,٥٥٠,٢٩٥	٢٠٤,٤٥٢,٨١٤
٨,٤٥٢,٤٦١			٨,٣٣١,٨١٦		
٢٥١,١٥٤,٧٩٢			٢٥٨,٣٣٤,٩٢٥		

إيرادات القطاع

نتائج القطاع

تكاليف غير موزعة (بالصافي)

الربح للفترة

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة

إجمالي الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة

إجمالي المطلوبات

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة "تتمة"  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

١٥ - التعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين، أعضاء مجلس الإدارة والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم ومن قبل أسرهم والتي لديهم القدرة على التأثير في إدارتها بالإضافة إلى المديرين الرئيسيين.

كما في تاريخ بيان المركز المالي، كانت الأرصدة المطلوبة من / لأطراف ذات علاقة والمدرجة ضمن المطلوب من حملة البوالص وإجمالي الادعاءات الموقوفة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم	
٣,٥٠٩,٥٠٢	١,٣٩٩,٨٤٢	مطلوب من حملة البوالص
١٥,٦٩٥	٢,٠٦٨,٩٤٥	إجمالي إدعاءات موقوفة

إن الأرصدة المطلوبة من الأطراف ذات العلاقة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم يتم أخذ أية ضمانات مقابل هذه الأرصدة ولم يتم ادراج اية مصاريف خلال الفترة عن حسابات مشكوك في تحصيلها تتعلق بالأرصدة المطلوبة من اطراف ذات علاقة.

التعاملات:

كانت التعاملات التي قامت بها الشركة مع أطراف ذات علاقة خلال الفترة كما يلي:

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	
١٠,٥٢٤,٩٨٠	١,٥٥٥,٨٣١	٢,٠٣٧,٩٥٦	١,٠٦٢,٠٧٨	اجمالي أقساط تأمين مكتتبة
٣٧٩,٤٨٨	١٢,٠٥١	٢٩٦,٦٢٢	--	اجمالي مطالبات مسددة

يتم احتساب أقساط التأمين للأطراف ذات العلاقة طبقاً لأسعار متفق عليها مع الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة "تتمة"  
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

١٥ - التعاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

تكاليف الإدارة العليا ومجلس الإدارة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١			
(غير مدققة)	درهم	(غير مدققة)	درهم	(غير مدققة)	درهم
٢,٤٦٥,٥٤٤	٢,١٩٠,٣٨٩	١,١٩١,٥٤٤	١,٠٩٧,٠٩٤	٢٠١٢	٢٠١١
١٣٧,٤٣٣	١٨٢,٦٤٠	٦٧,٥٦٥	٦٨,٨٣٤		
٣٠٠,٠٠٠	٤٠٨,٥٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠		
الإدارة العليا:					
مزايًا قصيرة الأجل					
مزايًا طويلة الأجل					
مخصص اجتماعات مجلس الإدارة					

١٦ - نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الدخل الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١.

١٧ - الالتزامات والمطلوبات المحتملة

٣٠ يونيو ٢٠١٢		٣١ ديسمبر ٢٠١١			
(غير مدققة)	درهم	(مدققة)	درهم		
٦,٨٣٦,٥١٦	٦,٧٨٣,٥٦٥	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠		
--	--				
خطابات ضمان					
التزامات رأسمالية					

١٨ - أمر آخر

في إحدى القضايا المرفوعة من قبل الشركة ضد أحد مدينيها، أظهر التقرير الأولي للخبير المحاسبي بأن على الشركة القيام بدفع مبلغ ٨,٥ مليون درهم لهذا المدين. قام محامي الشركة برفع مذكرة للمحكمة يرفض فيها ما خلص إليه الخبير المحاسبي ويفند الاسس التي بنى عليها التقرير وخلاصته. هذا وما زالت القضية منظورة أمام القضاء كما بتاريخ اعتماد هذه البيانات المالية الموجزة.

١٩ - اعتماد البيانات المالية الموجزة

تم اعتماد البيانات المالية الموجزة والموافقة على إصدارها بتاريخ ٨ أغسطس ٢٠١٢.